

Persönliche Angaben

Darlehensnehmer/in (DN) 1 Frau Herr Prof. Dr. Geburtsdatum: _____
 Name _____ Geburtsname _____
 Vorname _____
 Straße _____ dort wohnhaft seit (tt.mm.jjjj) _____
 PLZ _____ Ort _____
 Nationalität deutsch andere _____
 Telefon privat _____ Telefon dienstlich _____
 E-Mail _____
 Frühere Anschrift bei Umzug innerhalb der letzten 3 Jahre
 PLZ _____ Ort _____ Straße _____

Familienstand ledig verheiratet zusammenlebend geschieden getrennt lebend verwitwet
 Gütertrennung ja nein
 Berufsgruppe Angestellte/r Arbeiter/in Beamtin / Beamter Hausfrau/-mann ohne Beschäftigung
 Rentner/in Student/in Privatier Soldat/in Auszubildender/in
 befristet nein ja bis _____ seit (tt.mm.jjjj) _____
 Freiberufler/in selbstständig als _____ seit (tt.mm.jjjj) _____
 Rentenbeginn (tt.mm.jjjj) _____ Rentenhöhe lt. Renteninformation € _____
 Branche Energie Banken/Versicherungen Gesundheitswesen EDV/Beratung
 Verkehr Öffentl. Dienst Produktion/Industrie Handel
 Baugewerbe sonstige Dienstleister Hotel/Gastronomie Landwirtschaft
 Handwerk Erziehung/Unterricht
 Arbeitgeber _____ Berufsbezeichnung _____

Darlehensnehmer/in (DN) 2 Frau Herr Prof. Dr. Geburtsdatum: _____
 Name _____ Geburtsname _____
 Vorname _____
 Straße _____ dort wohnhaft seit (tt.mm.jjjj) _____
 PLZ _____ Ort _____
 Nationalität deutsch andere _____
 Telefon privat _____ Telefon dienstlich _____
 E-Mail _____
 Frühere Anschrift bei Umzug innerhalb der letzten 3 Jahre
 PLZ _____ Ort _____ Straße _____

Familienstand ledig verheiratet zusammenlebend geschieden getrennt lebend verwitwet
 Gütertrennung ja nein
 Berufsgruppe Angestellte/r Arbeiter/in Beamtin / Beamter Hausfrau/-mann ohne Beschäftigung
 Rentner/in Student/in Privatier Soldat/in Auszubildender/in
 befristet nein ja bis _____ seit (tt.mm.jjjj) _____
 Freiberufler/in selbstständig als _____ seit (tt.mm.jjjj) _____
 Rentenbeginn (tt.mm.jjjj) _____ Rentenhöhe lt. Renteninformation € _____
 Branche Energie Banken/Versicherungen Gesundheitswesen EDV/Beratung
 Verkehr Öffentl. Dienst Produktion/Industrie Handel
 Baugewerbe sonstige Dienstleister Hotel/Gastronomie Landwirtschaft
 Handwerk Erziehung/Unterricht
 Arbeitgeber _____ Berufsbezeichnung _____

Anzahl der im Haushalt lebenden Erwachsenen _____ unterhaltsberechtigten Kinder _____
 Geburtsdatum der unterhaltsberechtigten Kinder _____

Bankverbindung
 IBAN _____
 BIC _____
 Kontoinhaber _____
 Name der Bank _____
 Steuer-ID DN 1: _____
 Steuer-ID DN 2: _____

Selbstauskunft Einkommen

Gehalt/Rente 1. DN mtl. netto € _____
 13. Gehalt? ja € _____
 Gehalt/Rente 2. DN mtl. netto € _____
 13. Gehalt? ja € _____
 Kindergeld mtl. netto € _____
 Mieteinnahmen mtl. netto € _____

 Nebentätigkeit mtl. netto € _____

 Zusatzrente mtl. netto € _____
 selbständige Tätigkeit mtl. netto € _____
 sonstige Einnahmen mtl. netto € _____
Einkommen insgesamt mtl. netto € _____

Selbstauskunft Ausgaben

Miete (entfällt künftig ja) € _____
 priv. Krankenversich. 1. DN mtl. € _____
 priv. Krankenversich. 2. DN mtl. € _____
 Unterhalt mtl. € _____
 Bewirtschaftungskosten mtl. € _____
 Ratenkredite/Leasing/Mietkauf Rate mtl. € _____
 Restschuld Ratenkredit € _____
 Immobilienkredite Rate mtl. € _____
 (ohne umzuschuldende Darlehen)
 Restschuld Immobilienkredit € _____
 Lebenshaltungskosten € _____

Ausgaben insgesamt mtl. netto € _____

Vermögen – ohne Eigenkapital für die Baufinanzierung und Ablösung von Ratenkrediten

Bank- und Sparguthaben € _____ Wertpapiere € _____
 Haus- und Grundvermögen € _____ Versicherungsansprüche € _____

Angaben zum Beleihungsobjekt

Straße _____
 PLZ _____ Ort _____
 Grundbuch von _____
 Amtsgericht _____
 Band _____ Blatt/Heft _____ Flur-Nr. _____ Flurstück-Nr. _____

 Baujahr _____ Modernisierung im Jahr _____ Erwerbsdatum (Jahr) _____
 Wohnfläche m² _____ umbauter Raum m³ _____ Grundstücksgröße m² _____
 Im Bau seit _____ voraussichtl. Baubeginn _____ Anzahl Stockwerke _____
 Nutzfläche m² _____ Miteigentumsanteil _____ Nettomiete p. a. _____
 Wohnungsnr. _____ Erbbaurecht

Objektart

- Baugrundstück Einfamilienhaus Eigentumswohnung Wohn- und Geschäftshaus
 Reihenhause Doppelhaushälfte Zweifamilienhaus Mehrfamilienhaus (Anz. d. Wohnungen) _____
 Zusatzobjekt / Immobilie wird als Sicherheit angeboten (Die Daten sind in einem zusätzl. Datenblatt „Zusatzobjekt/Zwischenfinanzierung“ anzugeben)

Nutzungsart

- eigengenutzt vermietet teilweise eigengenutzt / vermieteter Anteil (m²) _____ davon gewerblich genutzt _____

Allgemeine Objektangaben

- Bauweise massiv Fertighaus (massiv) Fertighaus (Holz)
 Ausstattung standard gehoben überdurchschnittlich
 Keller vorhanden voll ausgebaut teilweise ausgebaut
 Dach ausgebaut nicht ausgebaut Flachdach
 Sonstiges Aufzug Garage (Anzahl) _____ Carport / Stellplatz (Anzahl) _____

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Lage Untergeschoss Erdgeschoss Obergeschoss Etage _____
 Anzahl der Wohneinheiten im Gebäude _____

Umfang der Modernisierung / Ausstattung (Angabe aller Modernisierungen der letzten 15 Jahren)

Letzte Modernisierung im Jahr _____

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | <input type="checkbox"/> Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte |
| <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper |
| <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung |
| <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) |
- Sonstiges _____

Mittelverwendung

Verwendungszweck

- Neubau / Anbau Kauf Modernisierung/Renovierung/Umbau Erbauszahlung/Sonstiges Umschuldung

Kosten

Grundstück € _____
 Erschließungskosten € _____
 Baukosten (Neubau, Anbau)/Kaufpreis € _____
 Modernisierung/Renovierung/Umbau € _____
 Außenanlagen/Baunebenkosten € _____
 Kaufnebenkosten € _____
 (Notar/Grundbuch, Grunderwerbst.)
 Aktueller Verkehrswert € _____
 (bei Umschuldung/Bestandsobjekt)
Kosten insgesamt € _____

Eigenmittel

Wert des bezahlten Baugrundstückes € _____
 Barmittel € _____
 Eigene Sach- und Arbeitsleistung € _____
 Guthaben aus Bausparvertrag € _____
 Fremdmittel € _____
Eigenmittel insgesamt € _____

Umschuldungsdaten (zwingend erforderlich)

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Zinsbindung bis	_____	_____	_____
Darlehen ablösen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Ablösetermin	_____	_____	_____
Abtretung der besteh. GS	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
ursprüngl. Darlehenssumme	_____	_____	_____
aktuelle Monatsrate €	_____	_____	_____
voraussichtliche Ablösesumme	_____	_____	_____
abzulösendes Institut	_____	_____	_____
IBAN	_____	_____	_____
BIC	_____	_____	_____
PLZ / Ort	_____ / _____	_____ / _____	_____ / _____
zusätzlicher Darlehenswunsch	_____	_____	_____
Bei Umschuldung: ursprüngl. Kaufpreis/Baukosten inkl. Grundstück €	_____		

Darlehenszusammenstellung

Darlehenssumme	Sollzins p. a.	Auszahlungskurs	Sollzinsbindung	Tilgung p. a.	Sondertilg.	„Anfänglicher Effekt. Jahres-Zins“ gemäß PAngV	KfW-Programm-Nr.
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
Wunsch der Antragsteller <input type="checkbox"/> ja							

Erklärungen der Darlehensnehmer, Einwilligungserklärungen

Darlehensvermittlung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

Ich/Wir bevollmächtige/n die Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung und Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung bezüglich Auskunfteien

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/Wir willige/n ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, der Darlehensgeber mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrundeliegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen durch den Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt. **Insoweit befreie/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis.** Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten. Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Service Center, Postfach 103441, 50474 Köln.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass der Darlehensgeber der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unsere Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die vom Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unsere Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir den Darlehensgeber vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Mit meiner/unsere Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Einwilligungserklärungen und Versicherungen zu.

Ort, Datum

Unterschrift/en

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung bzgl. Ermittlung von Darlehensangeboten

Zum Zwecke der Ermittlung von Darlehensangeboten willige/n ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt oder einen von Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Einschaltung des Vermittlungskordinators, der elektronischen Handelsplattform EUROPACE, an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei dürfen die Daten vom Vermittlungskordinators auch zum Zwecke anonymisierter statistischer Auswertungen genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Darlehensübermittlung und Entbindung vom Bankgeheimnis

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber, die Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/ noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus

In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

Mir/Uns ist bekannt, dass die der Übermittlung der Informationen vom Darlehensgeber an die Firma **Geld & Plan** Hypo Direkt bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per E- Mail, Post, Fax oder Telefon erfolgt.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/Wir willige/n ein, dass meine/unsere Bank(en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/erteilen. **Insoweit befreie ich/wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.**

Grundbuchabruf

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens gemäß §133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch die Datenübermittlung an ein eventuell zu diesem Zweck eingeschaltetes Dienstleistungsunternehmen (on-geo GmbH, Brienner Straße 12, 80333 München).

Widerruf

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und werden sofort wirksam. Ich kann/Wir können sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber dem Darlehensgeber widerrufen. Mir/Uns ist bewusst, dass die Bearbeitung meines/unsere Darlehensantrags und die möglicherweise damit verbundene Darlehenszusage im Falle eines Widerrufs nicht erbracht werden kann.

Mit meiner/unsere Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Einwilligungserklärungen und Ermächtigungen zu.

Ort, Datum

Unterschrift/en